

# Phineq

## New release



### INHOUDSTAFEL

17/4/2023

NAVIGATIE.....	2
Detail zien van een relatie.....	2
Taken op dossierniveau.....	3
Automatische herinnering voor verjaardagen van Relaties.....	3
VERMOGEN.....	4
Verwittiging op leeftijd van vermogen.....	4
Passief.....	4
Portfolio performance report – Volatiliteit.....	4
Portfolio performance report – Historische evolutie van de totale portefeuille.....	5
INKOMSTEN EN UITGAVEN.....	6
SUCCESSIE.....	7
Individuele vooruitmaking van gemeenschappelijke goederen.....	7
Vooruitmakingen zichtbaar op het resultatenschermb.....	7
Update wordRAPPORT erfbelastingen.....	8
Successie detail.....	8
Volgorde van affichage van de erfgenamen.....	9
VERZEKERINGEN.....	9
PROJECTIE.....	10
BROKER COMPLIANCE MODULE.....	10
Beleggersprofiel: scores op het scherm.....	10

**Wolters Kluwer** Motstraat 30, 2800 Malines, T. +32 (0)15 78 76 00

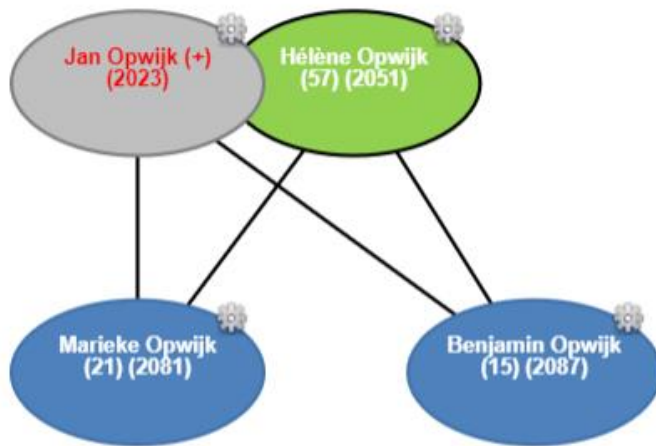
✉ [client.BE@wolterskluwer.com](mailto:client.BE@wolterskluwer.com) **in** [wkbe.be/linkedin](https://www.linkedin.com/company/wolterskluwer) **f** [wkbe.be/facebook](https://www.facebook.com/wolterskluwer) **🐦** [wkbe.be/twitter](https://twitter.com/wolterskluwer)

# Phineq New release

## NAVIGATIE

### DETAIL VAN EEN RELATIE BEKIJKEN

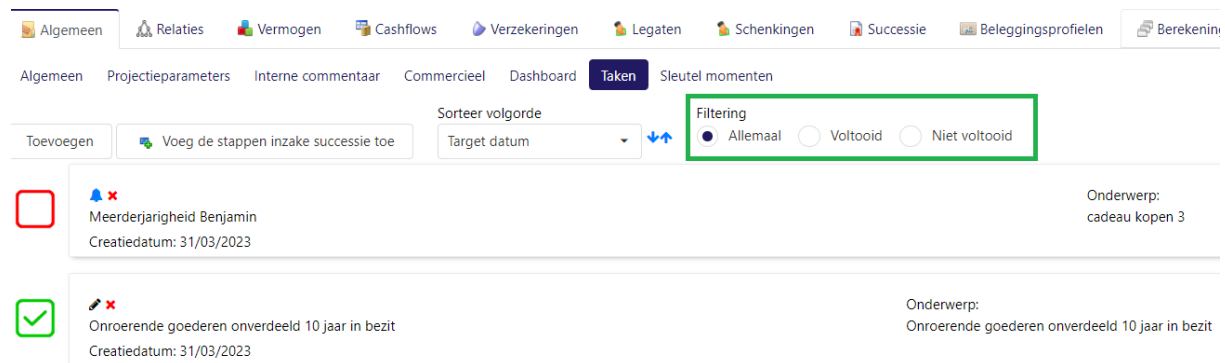
Je kan voortaan direct naar het personalia scherm van een klant navigeren door op het desbetreffend bolletje te klikken.



# Phineq New release

## TAKEN OP DOSSIERNIVEAU

Het is voortaan mogelijk om bij de taken op dossierniveau te filteren op status.

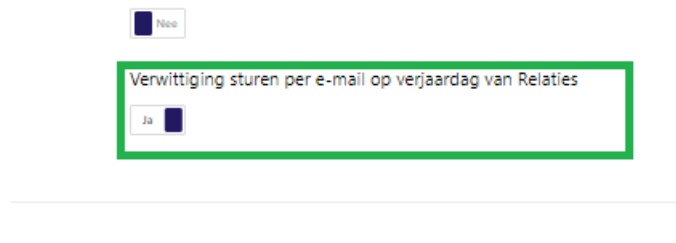


The screenshot shows the Phineq interface with the 'Taken' tab selected. The navigation bar includes 'Algemeen', 'Relaties', 'Vermogen', 'Cashflows', 'Verzekeringen', 'Legaten', 'Schenkeningen', 'Successie', 'Beleggingsprofielen', and 'Berekenin'. The main menu includes 'Algemeen', 'Projectieparameters', 'Interne commentaar', 'Commercieel', 'Dashboard', 'Taken', and 'Sleutel momenten'. The 'Taken' tab is active. Below the navigation, there are options for 'Toevoegen' (Voeg de stappen inzake successie toe) and 'Sorteer volgorde' (Target datum). A 'Filtering' section is highlighted with a green box, containing three radio buttons: 'Allemaal' (selected), 'Voltooid', and 'Niet voltooid'. Below this, two task entries are shown:

Status	Task Name	Created Date	Subject
<input type="checkbox"/>	Meerderjarigheid Benjamin	31/03/2023	cadeau kopen 3
<input checked="" type="checkbox"/>	Onroerende goederen onverdeeld 10 jaar in bezit	31/03/2023	Onroerende goederen onverdeeld 10 jaar in bezit

## AUTOMATISCHE HERINNERING VOOR VERJAARDAGEN VAN RELATIES

U kan voortaan de dag van de verjaardag van uw Relaties een herinnering krijgen per e-mail. Deze optie kan u instellen onder uw licentieparameters.



The screenshot shows a settings section with a 'Nee' button and a green-bordered box containing the text 'Verwittiging sturen per e-mail op verjaardag van Relaties' and a 'Ja' button.

## VERMOGEN

### VERWITTING OP LEEFTIJD VAN VERMOGEN

U kan op een vermogensbestanddeel aanduiden wanneer u een verwittiging wil krijgen.

Commentaar Fiscale informatie Schenkingen Passiva Polissen Evolutie Documenten Historiek eigendom

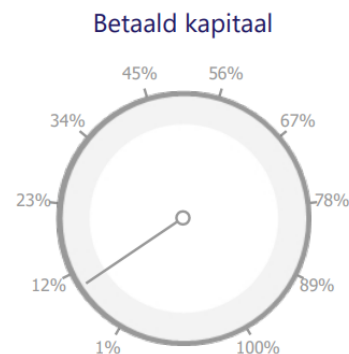
Gemeenschap (100,00%)  
Volle eigendom

31/12/2020

## PASSIEF

Op het passief detailrapport krijgt u nu ook de betaalde intresten op jaarbasis te zien.

	Openstaand kapitaal		Betaalde intresten	
2022	1.000.000,00	100,00%	0,00	0,00%
<b>2023</b>	<b>904.417,92</b>	<b>90,44%</b>	<b>9.519,15</b>	<b>0,95%</b>
2024	807.880,03	80,79%	18.082,48	1,81%
2025	710.376,75	71,04%	25.680,43	2,57%
2026	611.898,44	61,19%	32.303,35	3,23%
2027	512.435,35	51,24%	37.941,49	3,79%
2028	411.977,63	41,20%	42.584,99	4,26%
2029	310.515,33	31,05%	46.223,92	4,62%
2030	208.038,40	20,80%	48.848,23	4,88%
2031	104.536,71	10,45%	50.447,76	5,04%



## PORTFOLIO PERFORMANCE REPORT – VOLATILITEIT

Voortaan kunt u ook de volatiliteit van een portefeuille aflezen op het portefeuilrapport. Dit percentage drukt de afwijking uit van het rendement van de portefeuille ten opzichte van het gemiddelde sinds de startdatum en wordt weergegeven op individueel niveau van elk contract, op instellingsniveau en voor alle portefeuilles samen. Het geeft het risico aan dat in het verleden in de portefeuille is genomen.

# Phineq New release

Prestaties van de beleggingsportefeuille	Risico	Vol	Waarde
Saxo Bank	4,06	5,93%	€ 222
<b>Binck 050547</b>	<b>4,06</b>	<b>5,93%</b>	<b>€ 222</b>

Startdatum (eerste storting): 04/12/2016      Laatste transa

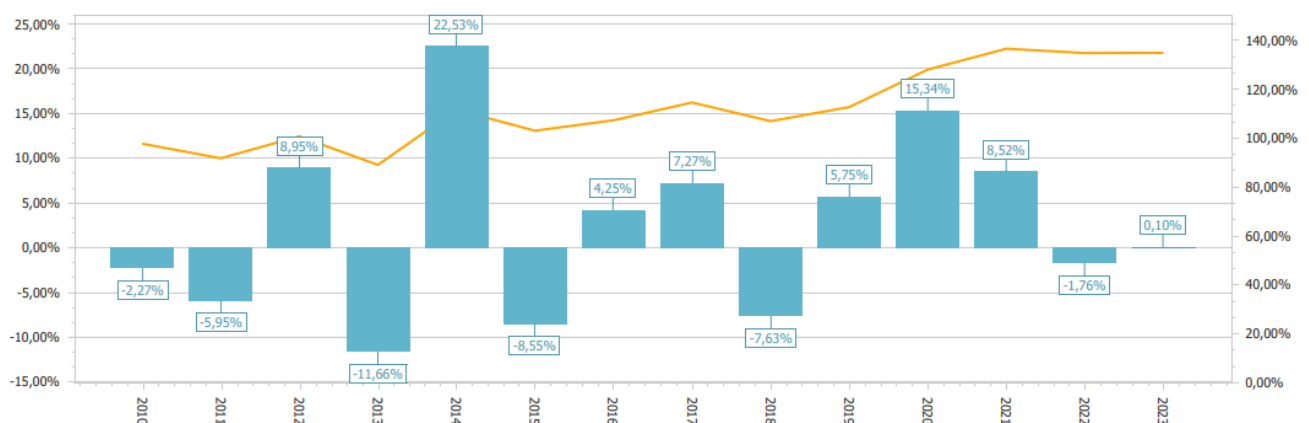
**Historische evolutie**

Jaar	Waarde	Nominaal	Cumul	Netto geïnvesteerd	Vershil tov vorig jaar
2016	190.154,70	-4,92%	-4,92%	200.000,00	0,0
2017	180.600,25	0,23%	4,70%	0,00	445,5

## PORTFOLIO PERFORMANCE REPORT – HISTORISCHE EVOLUTIE VAN DE TOTALE PORTEFEUILLE

De optionele grafiek die de historische evolutie toont van de totale portefeuille werd herontworpen. Voortaan ziet u de evolutie in tabel- en grafiekvorm net zoals dat het geval is bij de individuele portefeuilles.

Daarnaast is er ook een lijn toegevoegd die de procentuele evolutie van het rendement van de portefeuille weergeeft, onafhankelijk van de gedane stortingen en opnames.



# Phineq New release

## INKOMSTEN EN UITGAVEN

Bij een huurinkomen is het mogelijk om een verwittiging in te stellen voor de indexatie ervan.

Categorie	Startdatum ⓘ
Huurinkomen	Gebruik de vaste datum
Omschrijving	Einddatum ⓘ
Huurinkomen	Gebruik de vaste datum
Eigenaar ⓘ	Indexatie verwittiging
Gemeenschappelijk	Aantal maanden voor vervaldag
Bron ⓘ	

## SUCCESSIE

### INDIVIDUELE VOORUITMAKING VAN GEMEENSCHAPPELIJKE GOEDEREN

Het is voortaan mogelijk om op de huwelijksgemeenschap voorafgenomen goederen eerst te laten aanrekenen op de eigen helft van de langstlevende echtgenoot.

Op deze manier kan de toebedeling volledig vrij van erfbelasting gebeuren in zoverre de toebedeling binnen de grens van de eigen helft van de langstlevende partner blijft.

Bij deze optie heeft u bovendien de keuze of de niet-voorafgenomen zaken verder op de klassieke manier worden verdeeld of niet.

Altijd de helft van elke vooruitmaking belasten  Vooruitmakingen aanrekenen op de eigen helft

Vul de resterende ruimte tot 50% altijd op met activa die niet zijn geselecteerd  Activa die niet worden geselecteerd, gaan onmiddellijk over naar de nalatenschap

**Individuele schikking huwelijksgemeenschap** Toevoegen

Actief	Zakelijk recht	Actief ?		
<input type="text" value="Mercedes SL280 1964"/>	Volle eigendom	<input checked="" type="checkbox"/>	↑ ↓	×
<input type="text" value="Appartement Koksijde"/>	Volle eigendom	<input checked="" type="checkbox"/>	↑ ↓	×

### VOORUITMAKINGEN ZICHTBAAR OP HET RESULTATENSCHERM

Voortaan ziet u in de tabel m.b.t. de huwelijksgemeenschap ook welk bedrag er per categorie van goederen aan de langstlevende is vooruitgemaakt op diens eigen helft, alsook de waarde van de bestanddelen die niet zijn vooruitgemaakt, maar ook op die eigen helft worden aangerekend. Deze waarden verschijnen immers niet in de fiscale resultaten zelf want ze behoren niet tot de fiscale nalatenschap. En in een derde extra kolom verschijnen de vooruitgemaakte waardes die wel belastbaar zijn.

Huwelijksgemeenschap	Bruto activa	Proportionele aanrekening van het passief	Netto	Netto / 2	Niet-belastbare vooruitmakingen	Resterende helft	Belastbare vooruitmakingen
Onroerende goederen	€ 90.000,00	€ 0,00	€ 90.000,00	€ 45.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 40.000,00
Gezinswoning	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 50.000,00	€ 25.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Roerende goederen	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 50.000,00	€ 25.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Familiale onderneming	€ 10.000,00	€ 0,00	€ 10.000,00	€ 5.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 10.000,00
<b>Totaal:</b>	<b>€ 200.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 200.000,00</b>	<b>€ 100.000,00</b>	<b>€ 100.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 50.000,00</b>

# Phineq New release

## UPDATE WORDRAPPORT ERFBELASTINGEN

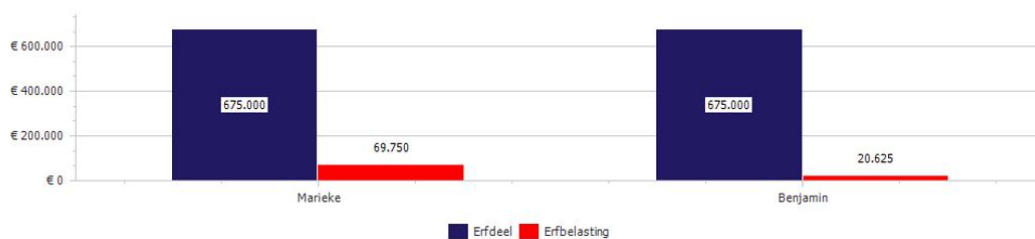


### ERFBELASTING

Erflater: Jan Opwijk

Regio: Vlaanderen

Erfdeel: 1.350.000,00  
Erfbelasting: 90.375,00 (6,69%)



### SUCCESSIE DETAIL

Het successie detail werd verder aangevuld met de vermelding van het toepasselijk tarief.

#### Erfdeel van Marieke Opwijk (Tarief: Rechte lijn)

##### Tweede nalatenschap

	Eigen
Onroerende goederen	€ 375.000,00
Roerende goederen	€ 175.000,00
Familiale onderneming	€ 125.000,00
<b>Totaal:</b>	<b>€ 675.000,00</b>

#### Erfdeel van Benjamin Opwijk (Tarief: Rechte lijn)



# Phineq New release

## VOLGORDE VAN AFFICHAGE VAN DE ERFGENAMEN

Erfgenamen verschijnen voortaan in deze volgorde:

- Eerst de partner
- Vervolgens de kinderen
- Dan volgens hun relatie met de erflater: hoe kleiner de graad, hoe eerder ze verschijnen
- En ten slotte, volgens hun leeftijd, waarbij de oudste bovenaan staat

## VERZEKERINGEN

Bekijkt u het verzekeringsoverzicht in kaartvorm, dan krijgt u voortaan meteen het bedrag te zien van de waarborgen.

Algemeen Relaties Vermogen Cashflows Verzekeringen Legaten Schenkingen S

Algemeen Sparen & beleggen Risico dekking

+ Voeg een nieuwe polis toe + QI levensverzekering Gemengd + QI spaarverzekering + QI Overlijden

Tonen  
 Tabel  Kaart  Overzicht

007777	policy 00173
<b>Type</b> Brandverzekering	<b>Type</b> Lange termijn sparen
<b>Verzekeringsmaatschappij</b> Overige	<b>Verzekeringsmaatschappij</b> Overige
<b>Kapitaal bij leven</b> (Netto: )	<b>Kapitaal bij leven</b> 100.000,00 (Netto: 90.000,00)
<b>Kapitaal bij overlijden</b> (Netto: )	<b>Kapitaal bij overlijden</b> 100.000,00 (Netto: 100.000,00)

# Phineq New release

## PROJECTIE

Het rapportenschermbreedte kreeg een nieuwe lay-out.

The screenshot shows the Phineq Projectie dashboard. At the top, there is a navigation bar with icons for: Algemeen, Relaties, Vermogen, Cashflows, Verzekeringen, Legaten, Schenkingen, Successie, Beleggingsprofielen, Projectie, and Resultaten (highlighted with a green box). Below the navigation bar, there is a grid of report categories: 'Inkomsten/uitgaven projectie', 'Financiële middelen', 'Funding', 'Portefeuille voorstel', and 'Evolutie vermogen'. A section titled 'Financiering van het leefbudget op pensioenleeftijd' is also visible. Under the heading 'Rapporten', there are three sub-categories: 'Rapport financiële planning', 'Persoonlijke koppelingen', and 'Rapportering tabellen & grafieken'. Under 'Detail', there are three sub-categories: 'Cashflow rapport (alles)', 'Projectiedetails', and 'Erfbelasting - Projectiemodus'. At the bottom, there is a summary section with the text: 'Datum inventaris: Vandaag' and 'Datum eerste overlijden: 04/09/2051'.

## BROKER COMPLIANCE MODULE

### BELEGGERSPROFIEL: SCORES OP HET SCHERM

De scores van de verschillende onderdelen van het beleggersprofiel worden voortaan getoond op het scherm.

The screenshot shows the Phineq Beleggersprofiel dashboard. At the top, there is a navigation bar with icons for: Basis gegevens, Detail, Communicatie, Relaties, CRM, Beleggersprofiel (highlighted), Verzekeringsmakelaar, and Anti-witwas. Below the navigation bar, there is a section titled 'Klant type' with a dropdown menu showing 'Niet-Professionele klant'. Below this, there are two rows of scores: 'Kennis & ervaring' and 'Financiële situatie'. The 'Kennis & ervaring' row shows a score of 139 / 237 (58,65%) and a sub-score of 4 / 5 (80,00%). The 'Financiële situatie' row shows a score of 1 / 2 (50,00%). Below these rows, there is a section titled 'Score' with a text input field showing '139,00' and a section titled 'Datum van aanmaak van het profiel' with a text input field showing '28/03/2023'. A green box highlights the summary information for 'Kennis & ervaring' and 'Financiële situatie'.